

**MEMORANDUM**  
M.2023.049/IX/GMJB-HO

Kepada Yth : Kepala Area Jabar  
Kepala Outlet Area Jabar  
Penaksir dan Marketing Area Jabar  
Dari : Direktur Gadai Sukses Aneka Mulia Jabar  
Tanggal : 26 September 2023  
Perihal : Audit Internal  
Lampiran : Flowchart Pemeriksaan Audit Internal

---

**A. Latar Belakang**

Semakin banyaknya outlet Gadai Mulia maka diperlukan pengawasan lebih lanjut agar proses kerja di outlet tetap berjalan sesuai SOP ataupun kebijakan lainnya yang telah ditetapkan. Oleh karena itu dibutuhkan karyawan yang ditunjuk untuk melakukan kegiatan pengawasan tersebut.

**B. Ketentuan Umum**

1. Audit internal adalah karyawan yang ditunjuk untuk melakukan pemeriksaan terhadap karyawan lainnya dan memastikan karyawan bekerja sesuai aturan yang berlaku dalam perusahaan.
2. Audit internal dilakukan oleh karyawan PT. SAM yang ditunjuk.
3. Audit internal wajib melaporkan seluruh hasil pemeriksaannya kepada Direktur PT GSAM Jabar.
4. Direksi wajib mengawasi proses tindak lanjut yang dilakukan Kepala Area atas temuan yang didapat audit.
5. Tugas dan tanggung jawab audit internal adalah sebagai berikut :
  - a. Meninjau proses dan sistem untuk memastikan aset perusahaan dan aset nasabah dalam bentuk barang jaminan terjaga dengan baik.
  - b. Meninjau dan memastikan pengendalian risiko terkait potensi penipuan dan penggelapan, menyelidiki aktivitas yang mencurigakan dan merekomendasikan langkah-langkah untuk pencegahan segala bentuk penipuan dan penggelapan.
  - c. Mengidentifikasi dan memastikan adanya mitigasi terhadap risiko potensial yang dapat memengaruhi Perusahaan.
  - d. Meninjau proses operasional agar dapat berjalan dengan efisien dan efektif melalui pemeriksaan barang jaminan, data dan sistem, wawancara dengan karyawan dan peninjauan dokumen.
  - e. Meninjau dan memastikan bahwa aktivitas organisasi sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan dengan mematuhi hukum, regulasi, dan standar industri yang relevan serta memastikan adanya perbaikan proses yang berkelanjutan dalam aktivitas organisasi.
  - f. Bertanggung jawab untuk mengembangkan rencana dan strategi audit meliputi penentuan area-area dalam organisasi yang akan diaudit, cakupan audit, dan metode audit yang akan dilakukan.
  - g. Bertanggung jawab untuk melakukan pemeriksaan dengan independen, obyektif, tidak memiliki kepentingan pribadi dalam area yang diaudit dan menjaga kerahasiaan.
  - h. Bertanggung jawab untuk dapat berkomunikasi dengan efektif dalam penyampaian temuan, dampak potensi risiko dan rekomendasi kepada berbagai pemangku kepentingan baik internal maupun eksternal.
  - i. Bertanggung jawab dalam menyusun dan mendistribusikan laporan hasil pemeriksaan yang merangkum temuan, kekurangan atau kelemahan dalam pengendalian internal, risiko yang diidentifikasi, rekomendasi untuk perbaikan dan memastikan bahwa Auditee melakukan tindak lanjut terhadap temuan audit.

### C. Mekanisme Proses

1. Direktur melakukan permintaan audit internal SAM untuk melakukan pemeriksaan terhadap outlet.
2. Audit Internal menyetujui permintaan tersebut dan melakukan pemeriksaan ke outlet.
3. Proses pemeriksaan wajib didampingi oleh Kepala Outlet atau penaksir yang ditunjuk.
4. Hasil pemeriksaan dituliskan dalam Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) dan ditandatangani oleh kepala outlet dan penaksir.
5. LHP yang sudah ditandatangani dikirimkan kepada Direktur sebagai hasil akhir pemeriksaan
6. Berdasarkan LHP tersebut, Direktur menginformasikan kepada Kepala Area untuk mengawasi proses perbaikan yang dilakukan outlet.
7. Outlet melakukan perbaikan sesuai LHP.

Memo ini berlaku mulai tanggal 27 September 2023

Demikian untuk diketahui dan dilaksanakan dengan sebaik-baiknya.

Ketidakpatuhan atas memo ini yang dapat berakibat kemungkinan terjadinya resiko kerugian di Perusahaan, menjadi tanggung jawab pegawai yang bersangkutan.

PT Gadai SAM Jabar



Sukriadi  
Direktur



**Lampiran : Flowchart Pemeriksaan Audit Internal**

